

**2025年度の「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」
に基づく主な取組状況について**

2026年7月10日



筑邦銀行は、「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」のもと、お客さまにご満足いただける質の高い金融サービスの提供に取り組んでおります。

当行の2026年3月末時点における本方針に基づく「『お客さま本位の業務運営に関する基本方針』に基づく取組状況」および「比較可能な共通KPI」を公表いたします。

「顧客本位の業務運営にかかる原則」に基づく筑邦銀行の基本方針

1. お客さまの最善の利益の追求（原則2）

- (1) 投資信託の販売額および残高の推移
- (2) 投信販売における毎月分配型商品と毎月分配型商品以外の販売額比率
- (3) 積立投信契約者数・年間振替金額の推移

2. 利益相反の適切な管理（原則3）

3. 手数料等の明確化（原則4）

4. 重要な情報の分かりやすい提供（原則5）

5. お客さまにふさわしいサービスの提供（原則6）

- (1) 投資信託ラインナップ
- (2) 投資信託ラインナップにおける毎月分配型商品以外の比率
- (3) 生命保険ラインナップ
- (4) お客さま向けセミナー・運用報告会実施回数

6. 従業員に対する適切な動機づけの仕組み等（原則7）

FP1級・FP2級の資格取得者数

7. 共通KPI

- (1) 投資信託の運用損益別顧客比率
- (2) 投信信託預り残高上位20銘柄の「コスト・リターン」「リスク・リターン」
- (3) 外貨建保険の運用損益別顧客比率
- (4) 外貨建保険預り残高上位20銘柄の「コスト・リターン」

1. お客様の最善の利益の追求

<取組方針>

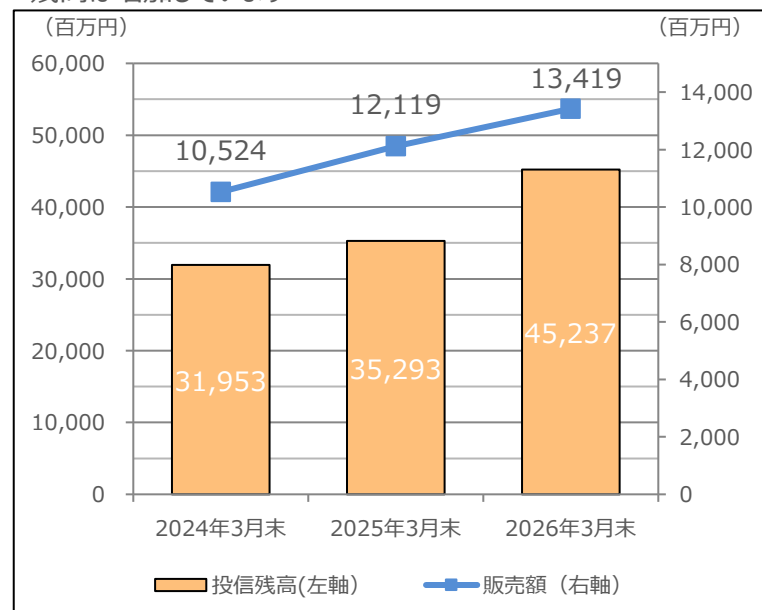
- ・ 筑邦銀行は、「質の高い金融サービスの提供」を実行していくために、創意と工夫を活かし、お客様のニーズにお応えするために、質の高い金融商品、サービス、情報を提供できるように取り組んでまいります。

<取組内容>

- ・ お客様のライフプランや投資経験、資産状況、知識、投資の目的等を十分に把握し、お客様に最適な金融商品を提供できるよう努めております。
- ・ 資産運用を安定的に運用する「コア（守りの投資）」とリスクをとって高いリターンをめざす「サテライト（攻めの投資）」とに分け、バランスよく組合せながら、長期的な観点で資産を増やしていく「コア・サテライト運用」をご提案しております。
- ・ お客様のライフイベント、投資目的に応じた資産形成のため、「長期・積立・分散投資」のご提案に努めてまいります。
- ・ お客様に長期的に安心してお取引いただけるよう、定期的にアフターフォローを行い、お客様の資産形成・資産運用のお役に立つ情報提供やアドバイスの高度化に努めております。

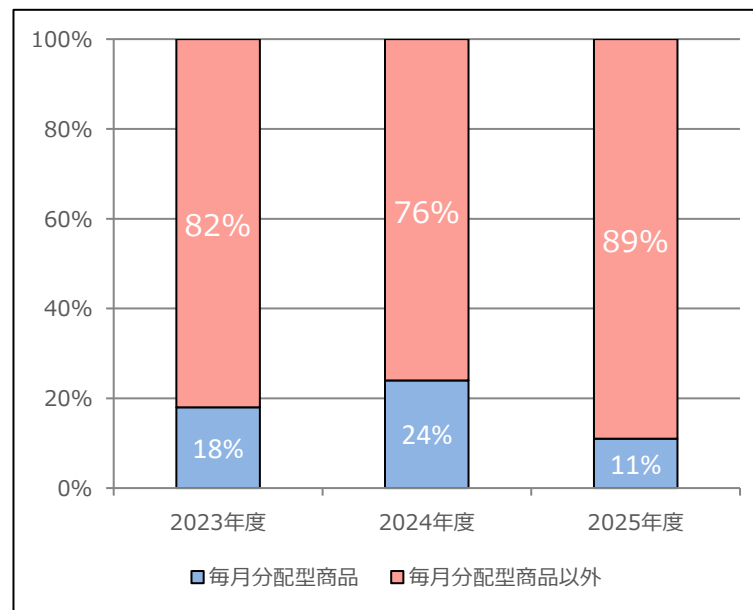
（１）投資信託の販売額および残高の推移

NISAを活用した中長期の資産運用や積立投資の提案により、残高は増加しています



（２）投信販売における毎月分配型商品と毎月分配型商品以外の販売額比率

NISA制度、及び複利を活かした効率的な運用提案を実施しています

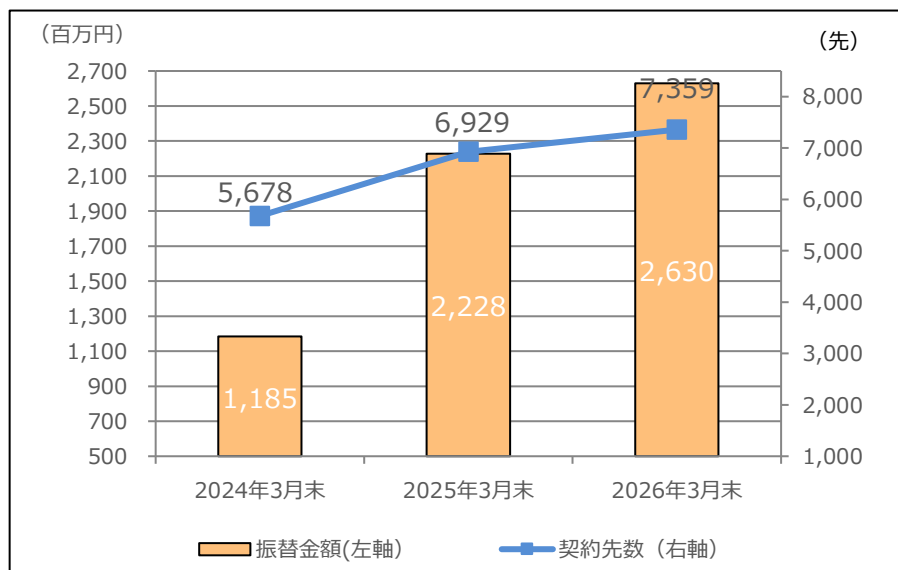


※投資信託残高は各年度末時点での時価評価額です

1. お客様の最善の利益の追求

(3) 積立投信契約先数・年間振替金額の推移

お客様へ長期・積立・分散投資による資産形成を推進しています。なお、主に税制優遇が受けられるNISAのつみたて投資枠を利用した積立投資をご提案しています。



(参考) 資産運用シミュレーション

お客様の資産形成の目的、目標金額をヒアリングし、将来のライフプランに応じたポートフォリオ、積立金額のご提案を行っております。



ステップ1 将来のイベント
ステップ2 今後までにいくら
ステップ3 リタイア生活

イベントを選択して「資産運用シミュレーション」ボタンを押してください。

資産運用シミュレーション

結婚、マイホーム購入の頭金、子どもの中学・高校の学費、車のリフォーム、夫婦で年に一度の海外旅行、マイカー購入、出産、年に一度の家族旅行、子どもの大学入学・学費、退職後の生活費、子どもの小学校学費、急な出費、親の介護費用、配偶者の死亡（葬式費用）

< 戻る 資産運用シミュレーション >



STEP1 (選択済み) 資産運用シミュレーション STEP2 資産配分の確認 STEP3 フラットを基に STEP4 ポートフォリオの作成

運用期間、最初に投資できる金額、毎月の積立金額を入力して「資産配分の確認」ボタンを押してください。

運用期間 1年 30年 20 年

最初に投資できる金額 (投資元金) 0円 2000万円 300 万円

毎月の積立金額 1.6万円 7.1万円 3 万円

※各項目の値は任意で入力してください。目標金額の達成には、4.9%で運用する必要があります。

< 戻る 資産配分の確認 >

＜取組方針＞

- お客様の利益を不当に害することがないよう取引を特定して分類し、対象取引の管理方法を明確化した上で、お客様の利益が不当に害されることが無いように適切な管理を行ってまいります。
- 「利益相反管理方針の概要」については、当行のホームページに (<https://www.chikugin.co.jp/about/riekisouhankanri/>) 概要を公表しております。

＜取組内容＞

- お客様の利益を不当に害することがないよう、お客様との利益が相反する可能性を正確に把握し、適切な管理を行っております。
- 乗換取引にかかるモニタリングを実施しています。
- お客様にご提供する商品・サービスの選定にあたり、不当に特定の商品提供会社に偏ることが無いよう、担当部署により検証を行っております。

3. 手数料の明確化

<取組方針>

- 金融商品やサービスの提案にあたっては、お客さまにご負担いただく手数料やその他の費用等について、説明資料等を用いてわかりやすく丁寧な説明を行ってまいります。

<取組内容>

- お客さまにご負担いただく手数料やその他の費用の詳細について、投資信託は、投資信託ラインナップ、「目論見書補完書面」、「契約締結前交付書面」等を用いて、保険商品は「保険概要・募集補助資料」等を用いて分かりやすく丁寧な説明を行っております。
- ご高齢のお客さまがお取引をされる際は、複数の行員で対応させていただく場合やご家族の同席をお願いさせていただく場合があり、お客さまの理解度を確認しながらより分かりやすく丁寧な説明に努めております。

【投資信託ラインナップ】

投資信託を学ぶ はじめての投資信託

投資信託とは?
多くのお客さまから関心を集めている投資信託について、簡単に説明いたします。投資信託とは、投資信託の専門業者である投資信託会社が、投資信託の運用に当たって、お客さまの資産を運用するための信託契約を結ぶことにより、投資信託の運用益を分配することにより、お客さまの資産を増やすことができます。

投資信託の特徴
① 少額から始められる
投資信託は1万円から始めることができます。少額から始めることができます。
② 投資信託の運用に投資信託会社が担当
投資信託は、投資信託会社が運用を行います。投資信託の運用は、投資信託会社が運用を行います。
③ リスクが分散される
投資信託は、投資信託会社が運用を行います。投資信託の運用は、投資信託会社が運用を行います。

投資信託のしくみ
投資信託は、投資信託会社が運用を行います。投資信託の運用は、投資信託会社が運用を行います。

投資信託にかかる費用
投資信託は、投資信託会社が運用を行います。投資信託の運用は、投資信託会社が運用を行います。

運用資産とリスク・リターン

重要な投資対象・地域などによるリスクとリターンの関係(一例)



筑邦銀行 商品ラインナップ

※本行が取り扱う投資信託は、投資信託の運用に当たって、お客さまの資産を運用するための信託契約を結ぶことにより、投資信託の運用益を分配することにより、お客さまの資産を増やすことができます。

商品名	運用資産	リスク	リターン
筑邦銀行 投資信託	国内株式	中	高
筑邦銀行 投資信託	海外株式	高	高
筑邦銀行 投資信託	債券	低	中
筑邦銀行 投資信託	商品	高	高
筑邦銀行 投資信託	不動産	中	中
筑邦銀行 投資信託	その他	中	中

【目論見書】

筑邦銀行からのお知らせ

投資信託の購入時手数料に関するご説明

■ 投資信託の購入時手数料は購入時に負担いただくもので、1年あたりの負担率は1%以下に抑えています。

例えば、購入時手数料率が3% (概算) の場合、
【保有期間】 1年あたりのご負担率



※投資信託によっては購入時手数料を後継せず、購入時にいただく場合があります。その場合は、後継期間が長くなる場合があります。

※上記の購入時手数料率は概算です。実際の購入時手数料率は、投資信託の運用に当たって、お客さまの資産を運用するための信託契約を結ぶことにより、投資信託の運用益を分配することにより、お客さまの資産を増やすことができます。

目論見書補完書面

(この書面は、投資信託の購入時手数料の負担に際しては、お客さまの資産を増やすことができます。)

投資信託の購入時手数料に当たり、この書面および目論見書の内容をよくお読みください。

※本行が取り扱う投資信託は、投資信託の運用に当たって、お客さまの資産を運用するための信託契約を結ぶことにより、投資信託の運用益を分配することにより、お客さまの資産を増やすことができます。

【投資信託の購入時手数料の負担に際しては、お客さまの資産を増やすことができます。】

※本行が取り扱う投資信託は、投資信託の運用に当たって、お客さまの資産を運用するための信託契約を結ぶことにより、投資信託の運用益を分配することにより、お客さまの資産を増やすことができます。

4. 重要な情報の分かりやすい提供

<取組方針>

- お客さまに金融商品、サービス、情報を提供するにあたり、商品特性やリスク・リターン、経済環境や市場動向等について、適切で十分な情報を提供してまいります。
- 商品のご提案においては、お客さまの投資経験や財産状況、商品リスク度合い等を考慮して、分りやすく丁寧な説明を行ってまいります。また、複雑な金融商品またはリスクの高い金融商品の販売・推奨などを行う場合には、より丁寧な情報提供に努めてまいります。

<取組内容>

- お客さまに金融商品をご提案する際には、商品提案ツール等を活用し、商品特性やリスクの内容、手数料および市場動向等、投資判断に資する十分な情報提供に努めております。

お客さまへの情報提供では、パンフレットや目論見書等のほか、タブレット等を活用し、商品の特性、運用実績、リスクとリターンの関係、手数料等十分ご理解いただけるように丁寧な説明に努めております。

【商品比較】

ファンド比較			
ファンド概要 比較チャート ポートフォリオ リスクリターン			
更新日: 2023/05/31 時点			
分類	バランス型	バランス型	バランス型
ファンド名	投資のソムリエ	のむらッパファンド(普通型)	世界経済インデックスF
分散投資比率	33%	33%	33%
投資金額・比率変更	(100万円)	(100万円)	(100万円)
運用会社	アゼマOne	野村	三井住友TAM
基準価額 (2023/05/29)	10,611円	24,660円	32,054円
純資産 (2023/05/29)	489,763百万円	277,349百万円	209,399百万円
ファンド レーティング	★★	★★★	★★★
トータルリターン 1年	-5.15%	3.22%	6.37%
トータルリターン 3年(年率)	-3.63%	9.13%	10.79%
トータルリターン 5年(年率)	-0.41%	5.83%	6.73%
トータルリターン 10年(年率)	0.78%	5.77%	5.80%
リスクメジャー	1 (低い)	2 (やや低い)	3 (平均的)
シャープレシオ 1年	-0.97	0.34	0.71
シャープレシオ	-0.91	1.03	1.27

上記は過去の運用実績を元にした情報であり、将来の運用成果を予測するものではありません。
上記の情報は最新のウェブサイトに掲載されているものと一致しない場合があります。詳しくは運用会社にお問合せください。

【運用実績】



【リスク・リターン】



筑邦銀行

重要な情報をお客さまにご理解いただくために、当行は2023年8月より「重要情報シート」の利用を開始して、簡潔かつ分かりやすい情報提供をおこなっております。

投信

保險

投資信託版重要情報シート

損失が生ずるリスクの内容	○ファンドは株式、REIT、債券（公社債等）に投資を行ないますので、各々の資産の市場価格の変動の影響を受けます。 ○債権（公社債等）並びに 不動産の売却収益はトータルリターンに反映され、配当は別当りとして支払われます。 投資信託版重要情報シート	
トータルリターン（1年）	-1.0	01 商品等の内容（当社は、組成会社等の委託を受け、お客様に
トータルリターン（5年・年率）	13.5	金融商品の名称・種類 のわらップ・ファンド（積立型）
※過去1年分の内容の詳細は契約締結日から		

01 商品等の内容(当社は、組成会社等の委託を受け、お客様に商品の販売の勧誘を行っています)

金融商品の名称・種類	のむらっぴーファンド(積権型)
組成会社(運用会社名)	野村アセットマネジメント
販売会社	筑邦銀行
金融商品の目的・機能	主要投資対象は、国内株式、国内債券、外国株式、外国債券、世界各国(日本を含む)の不動産投資信託証券(REIT)、国内株式、外国株式、世界REITの投資比率の合計は制限を設けない。投資配分比率の見直しを定期的に行い、信託財産の成長を図る。原則として、為替ヘッジは行わない。ファミリーファンド方式で運用、2月決算。
商品組成に携わる事業者が想定する購入層	この商品は、中長期的な資産の成長を積極的に目指したい方で、同様の商品に対する知識や投資経験があり、もしくは説明を受け商品性をご理解いただける投資家を主に念頭において組成しています。この商品は元本割れリスクを許容でき、積極的な運用を考える方に適しております。なお、その他の方が、ポートフォリオの一部として投資する場合は、投資目的などに応じて販売会社等にご相談ください。
パッケージ化の有無	パッケージ化商品ではありません。
クーリング・オフの有無	投資信託のお取引に関しては、金融商品取引法第37条の6の規定(クーリングオフ)の適用はありません。

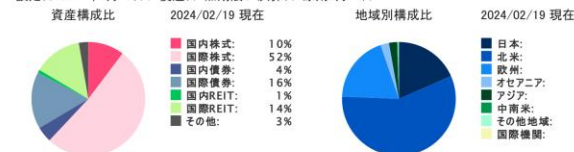
A. 定期的にお送りする「取引残高報告書」にてご確認ください。また、お取引店にお問い合わせいただければご案内致します。詳しくは販売担当者にお尋ねください。

A. 投資信託全般の基準価額は変動があるため、投資元本を割り込むことがあります。

のむラップ・ファンド(積極型)

カテゴリー	ファンドレーティング (総合)	リスクメジャー
成長	★★★★	3(平均的)

設定日:2010年3月15日 / 償還日:無期限 / 決算日:原則2月18日



購入時に支払う費用

(販売手数料など)

【積立利率保証期間中にかかる費用】

・積立利率の計算にあたって、ご契約の締結・維持などに必要な費用および死亡保険金を支払うための費用の率（＝保険契約関係費率）をあらかじめ差し引いております。

継続的に支払う費用

(信託報酬など)

運用成果に応じた費

* 上記以外に生じる費用を含めて
いたが(費用に)記載して

4. 換金・解約の条件（

- ・解約はいつでも可能です。
- ・積立利率保証期間中に
に於いて、基本保険金額
変動の影響により、解約返
還金に不足が生じます。
- ・（外貨建の場合）解約返
還金を下回ることがあります。

*くわしくは、「契約締結前交付書面」

(質問例) ⑪ 私がこの商品
影響するのが

2024 年 1 月版
重要情報シート
販売会社：株式会社筑邦銀行

この資料は、この商品の全ての事項を記載したものではありません。ご検討、お申込みに際しては、「商品概要」「契約締結前交付書面（契約概要／注意事項情報）」等 商品パンフレット「設計書」及び契約の他の約款などを必ずお読みください。

この商品は第一フロンティア生命を引受保険会社とする生命保険です。預金とは異なり、また、元本割れすることがあります。

1. 商品等の内容（当行は、組成会社等の委託を受け、お客さまに商品の販売の勧誘を行っています）

金融商品の名称・種類	プレミアシープ2 定期支払付積立利率変動型終身保険(23) (通貨指定型)
組成会社(引受保険会社)	第一フロンティア生命保険株式会社
販売委託元	
金融商品の目的・機能	【目 的】 自で毎年受け取らねばならぬ、大切なご家族に減らさずのせる終身保険です。 【備 考】 ・指定通貨を、米ドル、豪ドルまたは円より選択いただけます。 ・定期支払日に被保険者が生存している場合、定期支払金をお支払いします。 定期支払金は指定通貨または円でお取ることができます。 ・定期支払金額の計算方法が異なる2つのプランから選択いただけます。 ① 基本プラン 毎年、指定通貨建てで一定額の定期支払金を受け取るプランです。 ② 積立プラン 毎年の定期支払金に、参加指数の上昇による上乗せが期待できるプランです。 ・被保険者が死亡された場合、死亡保険金をお支払いします。 死亡保険金額は、指定通貨建て一時払保険料以上となります。
商品組成に携わる事業者が想定する購入額	この商品は、以下のご意向があるお客さまを念頭に組成しています。 ・毎年定期支払金を受け取りたい、死亡保障を確保したいお客さま ・為替変動リスク(外貨建ての場合)、金利変動リスクに伴う元金割れを許容できるお客さま
パッケージ化の有無	ありません。
クーリング・オフの有無	クーリング・オフの適用があります。ご契約の申込日または一時払保険料充当金を保険会社が 受け取った日のいずれか後5日(日か起算日)以内で日内であれば、書面または電磁的記録 (第一フロンティア生命ホームページ)により可能です。

(質問例) ① あなたの会社が提供する商品のうち、この商品が、私の知識、経験、財産状況、ライフプラン、投資目的に照らして、ふさわしいという根拠は何か。

② この商品を購入した場合、どのようなフォローアップを受けることができるのか。

5. お客様にふさわしいサービスの提供

<取組方針>

- お客様の投資経験、財産状況、知識、投資の目的などをお伺いし、それぞれのお客様に適した金融商品・サービスのご提案を行ってまいります。

<取組内容>

- 新たな金融商品・サービスを導入する際は、お客様の属性を踏まえたうえで、商品性、リスクの程度、仕組みの複雑さがお客さまにとって許容できる適正なものであるか等検証を行い、商品ラインナップの整理、強化に努めております。また、金融商品等の組成会社と継続的に連携して、よりよい金融商品等の提供に貢献してまいります。なお、当行は運用会社が提供する投資信託を導入しており、商品の組成業務を行っておりません。
- 2025年4月以降、投資信託を実際に購入されたお客様の属性情報や販売状況等の情報について、個人を特定できない形で投資信託の組成会社に連携する取り組みを継続的に実施し、組成会社におけるお客様の最善の利益に適った商品設計を後押しいたします。
- ウェルスアドバイザー社による、取扱いファンドの定量・定性両面から運用状況等のモニタリングを実施いたします。

5. お客さまにふさわしいサービスの提供

(1) 投資信託商品ラインナップ

種 別		2024年3月末		2025年3月末		2026年3月末	
		商品数	構成比	商品数	構成比	商品数	構成比
国内	債券	2	2.4%	2	2.4%	2	2.0%
	株式	9	11.0%	9	11.0%	10	12.0%
	REIT	2	2.4%	2	2.4%	2	2.0%
海外	債券	13	15.9%	13	15.9%	13	15.0%
	株式	43	52.4%	43	52.4%	44	52.0%
	REIT	4	4.9%	4	4.9%	4	5.0%
バランス		9	11.0%	9	11.0%	9	11%
その他資産		—	—	—	—	1	1.0%
合 計		82	100%	82	100%	84	100%
うちつみたて投資枠対象		13	15.8%	13	15.8%	15	17.8%

(2) 投資信託ラインナップにおける毎月分配型商品以外の比率

種別	2024年3月末		2025年3月末		2026年3月末	
	商品数	構成比	商品数	構成比	商品数	構成比
毎月分配型商品以外	62	75.6%	62	75.6%	67	79.8%
毎月分配型商品	20	24.4%	20	24.4%	17	20.2%
合 計	82	100%	82	100%	84	100%

(3) 生命保険ラインナップ

種 別		2024年3月末		2025年3月末		2026年3月末	
		商品数	構成比	商品数	構成比	商品数	構成比
一時払	円 建	7	53.8%	7	53.8%	8	57.1%
	変額年金	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
	定額年金	2	15.3%	2	15.3%	3	21.4%
	終身保険	5	38.4%	5	38.4%	5	35.7%
	外 貨 建	6	46.1%	6	46.1%	6	42.9%
	変額年金	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
	定額年金	2	15.3%	2	15.3%	2	14.3%
	終身保険	4	30.7%	4	30.7%	4	28.6%
	合 計	13	100%	13	100%	14	100%
	学資保険	1	7.6%	1	7.6%	1	8.3%
平準払	年金保険	2	15.3%	2	15.3%	2	16.7%
	終身保険	4	30.7%	4	30.7%	4	33.3%
	収入保障保険	1	7.6%	1	7.6%	0	0.0%
	医療・がん・介護保険	5	38.4%	5	38.4%	5	41.7%
合 計		13	100%	13	100%	12	100%

5. お客様にふさわしいサービスの提供

＜お客様のライフプラン等を踏まえた金融商品やサービス、ポートフォリオの提案＞

お客様への資産形成のご提案にあたっては、資産運用アドバイスツール「Wealth Advisor」を導入し、「ライフプランシミュレーション」や「ロボアドバイザー」等の機能を活用し、お客様のライフプランにおいて想定される支出や資産ポートフォリオ等についてわかりやすく説明しております。

○資産運用アドバイスツール「Wealth Advisor」



＜お客様のニーズに沿ったアフターフォローの実施＞

お客様の預かり資産の状況（保有残高・評価損益等）や市場環境等をご説明し、ご不安の解消及び今後の運用方針等をご相談させていただくため、一定の基準を設けて実施しています。

商品	種類	実施内容
投資信託	定期的なアフターフォロー	お客様の保有資産の状況やご年齢に応じて定期的にアフターフォローを実施しています。
	相場急変時のアフターフォロー	市場動向の急変や市場に重大なインパクトを与える事象が発生し、投資信託の基準価額に重大な影響を与えた場合などに実施しています。
生命保険	定期的なアフターフォロー	原則、ご契約後1年経過時以降、毎年契約月に実施しています。
	その他アフターフォロー	本部からの指示により特定の商品を保有されているお客様を対象に実施しています。

5. お客様にふさわしいサービスの提供

<アプリを活用した情報提供>

お客様の投資信託取引の利便性向上を図るため、ちくぎんアプリにてお客様が投資した金額に対する運用損益（トータルリターン）や運用損益率を確認できるようになりました。

【運用損益】



投資信託照会

運用損益 保有状況 取引履歴

全ファンド合計

運用損益	100,000 円
運用損益率	+1.00 %
時価評価額	9,800,000 円
投資金額	10,000,000 円
受取額	300,000 円

2025/05/07 10:18
(残高基準日: 2024/01/15)

各ファンドのトータルリターン

インデックスファンド NASDAQ100 分配金再投資コース

インデックスファンドS&P500 (アメリカ株式) 再投資コース

【保有状況】



投資信託照会

運用損益 保有状況 取引履歴

運用資産合計

2,500,000 円

2024/12/23 16:35
(残高基準日: 2024/12/22) 更新する

課税口座預かり

合計 1,581,364 円

ニッセイ・ワールドスポーツ・ファンド

取得金額	1,194,972 円
保有口数	1,117,631 口
基準価額	11,465 円
評価金額	1,281,364 円
評価損益	+86,392 円
評価損益率	+7.23 %

野村6資産均等バランス 再投資

取得金額	350,000 円
保有口数	100 口
基準価額	10,000 円
評価金額	300,000 円
評価損益	-50,000 円
評価損益率	-16.67 %

NISA預かり

合計 1,581,364 円

【取引履歴】



投資信託照会

運用損益 保有状況 取引履歴

期間 2023/10/10 ~ 2023/4/17
13カ月前までの明細を参照出来ます。

表示

楽天・全米株式インデックス・ファンド (楽天・VTI)

購入 積立 つみたてNISA

2023/04/28 250,000 円

受渡日 2023/05/12

数量 40 口

単価 14,000 円

手数料 (税込) 3,000 円

所得税 0 円

住民税 0 円

eMAXIS Slim 全世界株式 (除く日本)

普通分配金 つみたてNISA

2023/04/28 250,000 円

もっと見る

5. お客さまにふさわしいサービスの提供

- ・お客さまセミナーを定期的で開催し、最新のマーケット動向や個別商品の運用状況の報告、贈与、相続など、お客さまのお役に立つ情報の提供に努めております。
- ・2025年度は、NISA制度改正に伴い、NISA制度の概要、非課税投資枠を活用した資産運用のセミナーをさらに積極的に行いました。
- ・今後も随時お客さま向けセミナーを開催予定であり、お客さまの資産形成、金融リテラシーの向上において有益な情報提供に努めてまいります。

(4) お客さま向けセミナー・運用報告会実施回数

2023年度	2024年度	2025年度
19	40	44

<セミナーの主なテーマ>

項目	内容
資産運用セミナー	・長期投資について ・新NISAの仕組み
職域セミナー	NISAを活用した資産運用について
マーケットセミナー	ハイテクグロース株とマーケットの展望
学生向け金融セミナー	金融教育 (使う・ライフプラン、ためる、借りる、金融トラブル)
相続セミナー	相続に関する個別相談会

<お客さま向けセミナーのご案内チラシ>

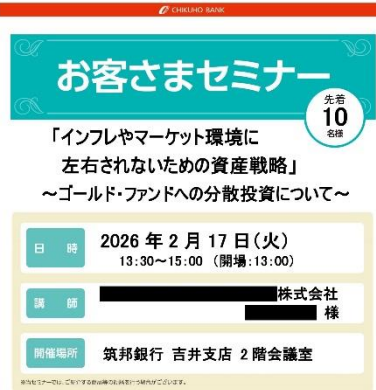


ちくぎん
マネー相談会

9月20日(土) 11:00

会場 厚木

お気軽にご相談ください



お客さまセミナー

「インフレやマーケット環境に
左右されないための資産戦略」
～ゴールド・ファンドへの分散投資について～

日時 2026年2月17日(火)
13:30～15:00 (開場: 13:00)

講師 株式会社 様

開催場所 筑邦銀行 吉井支店 2階会議室

お客さま向け個別相談会

お困りのこと、お悩み事はありませんか？
お金の書き方がわからない
お金の使い方や税金について悩んでいる
お金の将来について悩んでいる
お金の相談相手を知りたい などなど
何度も相談することはありません。相談がなくなると感じられると
からこそ、少しでも相談が円滑に行えるよう、今から準備しておくことが大事です。
お気軽にご相談ください。

日(火) 10:00～
組までとします)

※事前予約制

支店 3階会議室
5号197番地
4-72-2131

略ください

筑邦銀行

6. 従業員に対する適切な動機付けの枠組み等

<取組方針>

- ・ 当行は、お客さまに対してより高度な情報を提供できるよう、行員向け教育研修の実施や自己啓発の支援を行い、全行行員の知識向上に努めてまいります。

<取組内容>

- ・ 金融のプロフェッショナルとしての幅広い金融知識による質の高いコンサルティング提案を実践するため、FP資格の取得を推奨しています。
- ・ 多様化・高度化するお客さまニーズにお応えするため、各種研修・ロールプレイング等の実施を通じてコンサルティング力向上に向けた人材育成に努めています。

FP 1 級・FP2級の資格取得者数

2023年度	2024年度	2025年度
214人	270人	274人

7. 共通KPI（投資信託）

（1）投資信託の運用損益別顧客比率

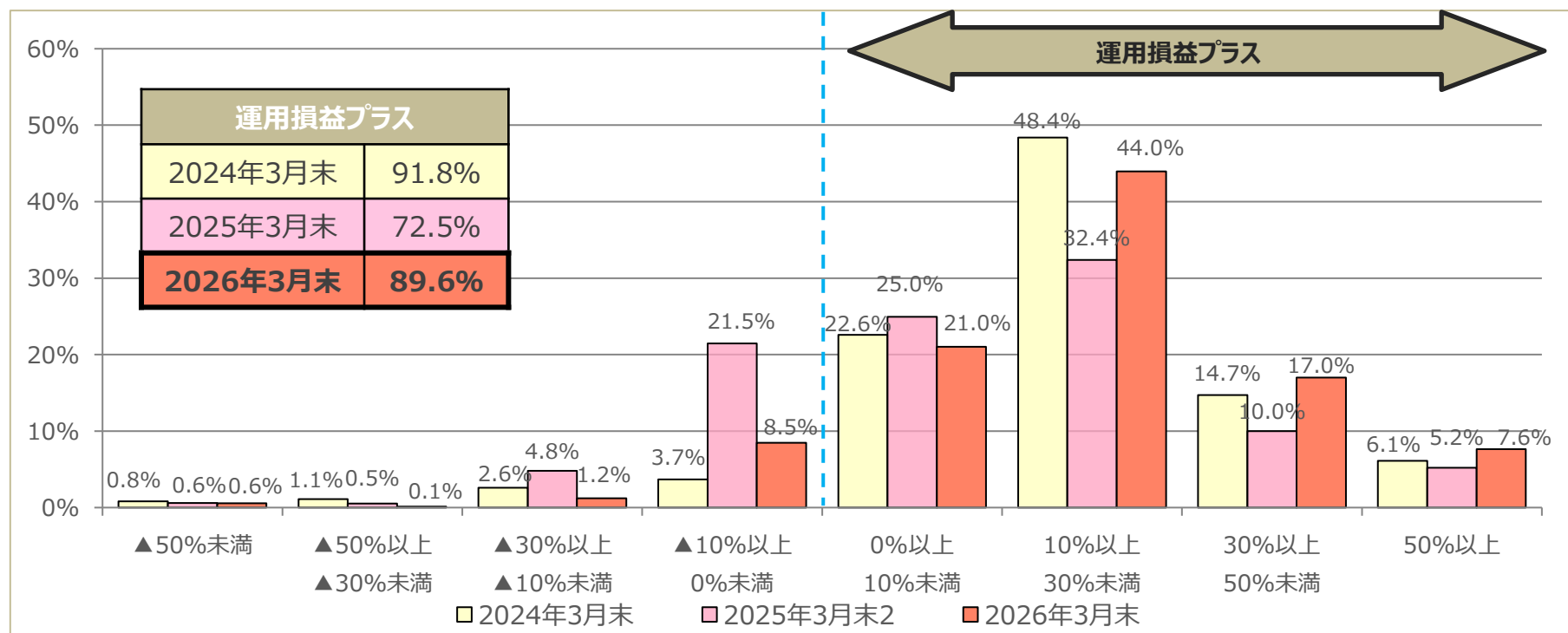
比較可能な共通KPIについて

金融庁から公表されているお客さま本位の良質な金融商品・サービスを提供する金融事業者をお客さまが選定する上で比較可能な統一的な指標である3つの指標（以下、「共通KPI」）が公表されました。

（1）運用損益別顧客比率

投資信託を保有しているお客さまについて、基準日時点の保有投資信託における購入時以降の累積の運用損益を算出し、運用損益別にお客さまの比率を示した指標です。

2026年3月末基準で運用損益がプラスになっているお客さまの比率は89.6%となりました。



- 2024年3月末、2025年3月末、2026年3月末時点で、当行で投資信託残高を保有している個人のお客さまの取引を対象
- 運用損益は[基準日時点の評価金額 + 累計受取分配金額（税引後） + 累計売付金額 - 累計買付金額] ÷ 基準日時点の時価評価額で計算
- 基準日時点までに全部売却・償還された銘柄は対象外
- 当該銘柄の購入当初まで遡及

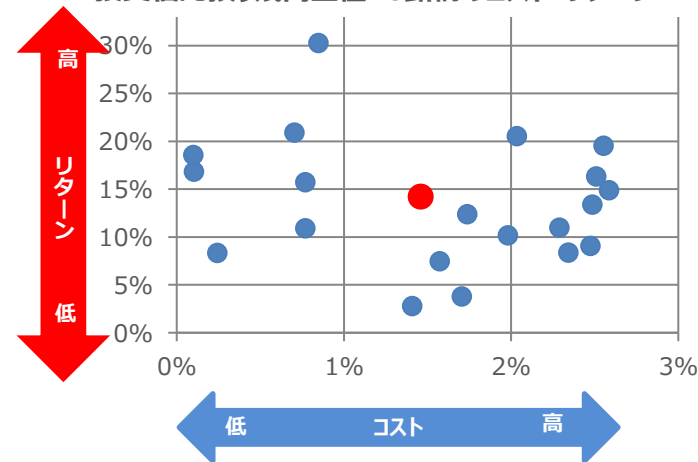
7. 共通KPI（投資信託）（2）投資信託預り残高上位20銘柄の「コスト・リターン」「リスク・リターン」

2026年3月末時点における投資信託預り残高上位20銘柄の平均コストは1.46%、平均リスクは14.00%、平均リターンは14.21%となりました。

■投資信託預り残高上位20銘柄（2026年3月末）

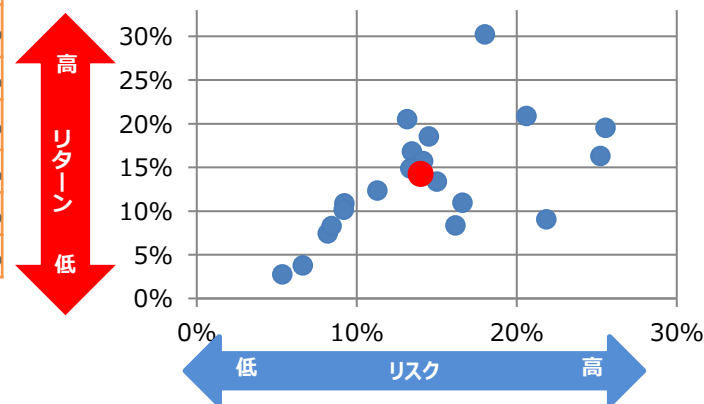
No	銘柄名	コスト	リスク	リターン
1	のむラップ・ファンド(積極型)	1.74%	11.27%	12.36%
2	のむラップ・ファンド(普通型)	1.57%	8.19%	7.46%
3	インデックスファンドNASDAQ100(アメリカ株式)	0.70%	20.59%	20.89%
4	ゴールド・ファンド(為替ヘッジなし)	0.85%	18.00%	30.25%
5	One US-REIT オープン	2.34%	16.16%	8.36%
6	SBI・全世界株式インデックス・ファンド	0.10%	13.44%	16.82%
7	たわらノーロード先進国株式	0.10%	14.50%	18.57%
8	SMTAMダウ・ジョーンズインデックスファンド	0.77%	14.13%	15.73%
9	ニッセイAI関連株式ファンド(為替ヘッジなし)	2.55%	25.54%	19.54%
10	野村6資産均等バランス	0.24%	8.42%	8.31%
11	ニッセイ豪州ハイ・インカム株式ファンド(毎月決算型)	2.49%	15.00%	13.39%
12	次世代通信関連世界株式戦略ファンド	2.51%	25.22%	16.31%
13	世界経済インデックスファンド	0.77%	9.22%	10.91%
14	ダイワ好配当日本株投信(季節点描)	2.04%	13.13%	20.54%
15	みずほUSハイイールドオープン／Bコース(為替ヘッジなし)	1.98%	9.17%	10.17%
16	ひふみワールド+	2.29%	16.60%	10.97%
17	One米国好配当株式ファンド(毎月決算型)為替ヘッジなし	2.59%	13.34%	14.88%
18	ロボット・テクノロジー関連株ファンド	2.48%	21.83%	9.07%
19	グローバル・ソブリン・オープン(毎月決算型)	1.71%	6.63%	3.79%
20	のむラップ・ファンド(保守型)	1.41%	5.34%	2.76%

■投資信託預り残高上位20銘柄のコスト・リターン



残高加重平均値 (●)	コスト	リターン
	1.46%	14.21%

■投資信託預り残高上位20銘柄のリスク・リターン



残高加重平均値 (●)	リスク	リターン
	14.00%	14.21%

○当行で取扱いしている投資信託のうち、設定後5年以上の投資信託の預り残高上位20銘柄について、銘柄ごとおよび預り残高加重平均のコストとリターン、リスクとリターンの関係を示した指標です。

■コスト：販売手数料率の1/5 + 信託報酬率

■リスク：過去5年間の月次リターンの標準偏差（年率換算）

■リターン：過去5年間のトータルリターン（年率換算）

7. 共通KPI（投資信託）

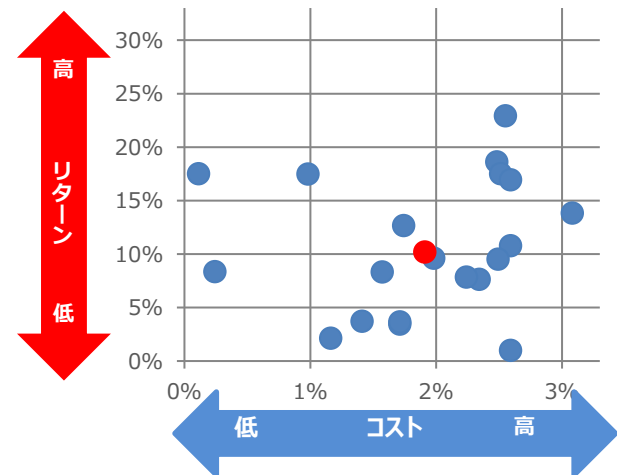
投資信託預り残高上位20銘柄の
「コスト・リターン」「リスク・リターン」（過去3年分）



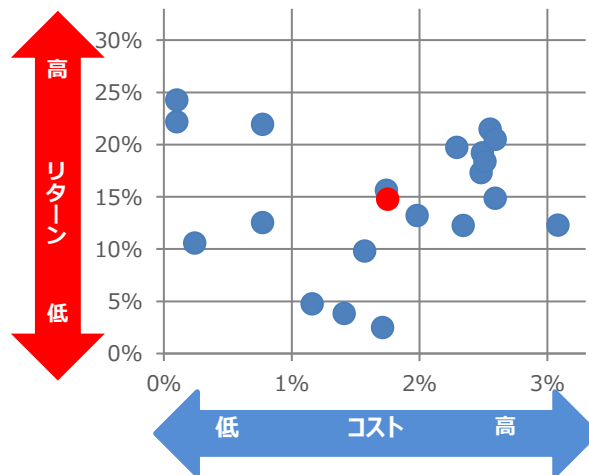
【2024年3月末時点】

【2025年3月末時点】

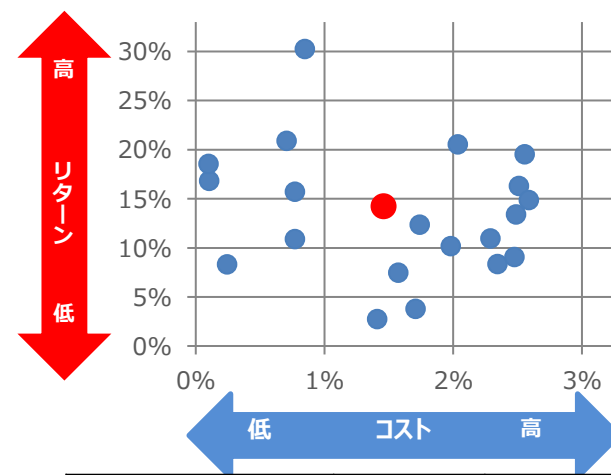
【2026年3月末時点】



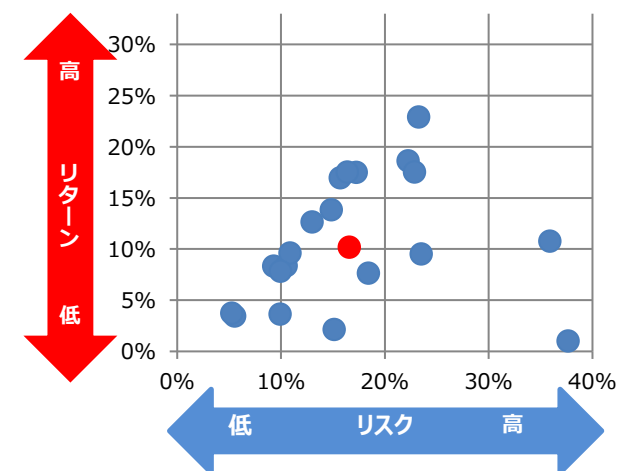
残高加重平均値 (●)	コスト	リターン
	1.91%	10.19%



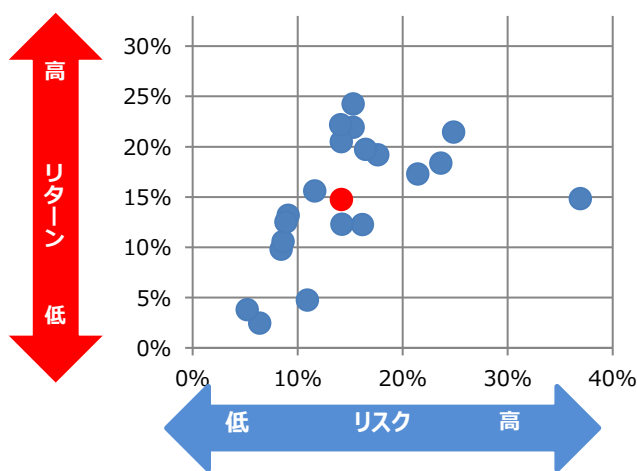
残高加重平均値 (●)	コスト	リターン
	1.75%	14.76%



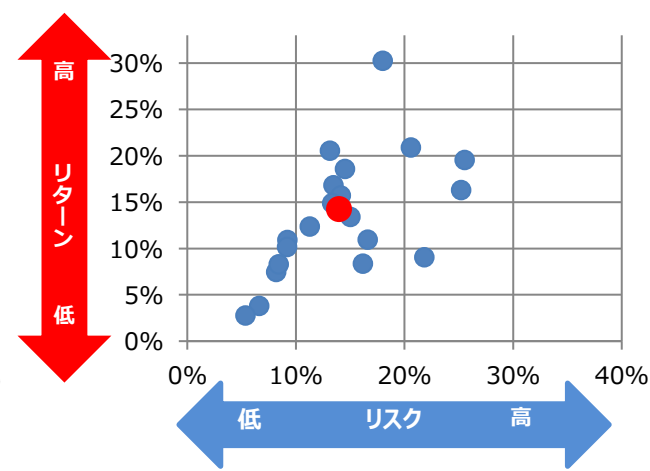
残高加重平均値 (●)	コスト	リターン
	1.46%	14.21%



残高加重平均値 (●)	リスク	リターン
	16.58%	10.19%



残高加重平均値 (●)	リスク	リターン
	14.16%	14.76%



残高加重平均値 (●)	リスク	リターン
	14.00%	14.21%

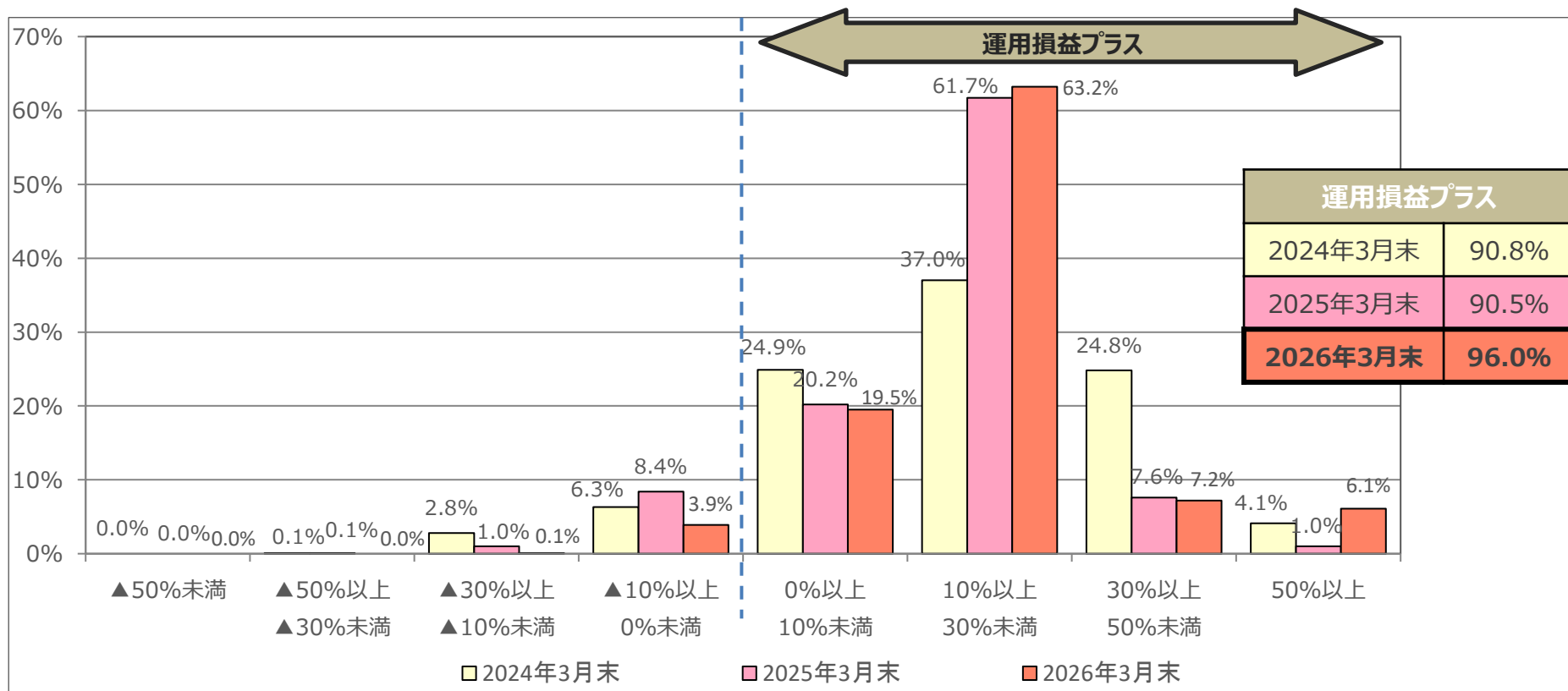
7. 共通KPI（外貨建保険）

（3）外貨建保険の運用損益別顧客比率

（3）外貨建保険の運用損益別顧客比率

基準日に外貨建一時払保険を保有しているお客さまについて、運用評価（契約時以降のリターン）を算出し、全てのお客さまを100%とした場合の運用評価別のお客さま分布を示したものです。基準日時点で解約済みの契約、年金の支払いが開始している年金契約（据置期間の契約も含む）は除外しています。

2026年3月末時点で外貨建て保険を保有されているお客さまのうち、96.0%のお客さまの運用評価がプラスとなっています



■ 運用評価率は、（基準日の解約返戻金額＋基準日の既支払金額－契約時点の一時払保険料）÷契約時点の一時払保険料（いずれも円換算）で算出しております。

・外貨建保険は、保障と運用を兼ねており、満期や死亡の際には保険金が支払われます。解約時には解約返戻金が支払われますが、保険商品は、長期保有を前提としており、特に、契約後の早い段階に解約した場合に受け取る解約返戻金は、一定額の解約控除等により、一時払保険料を下回る場合があります。

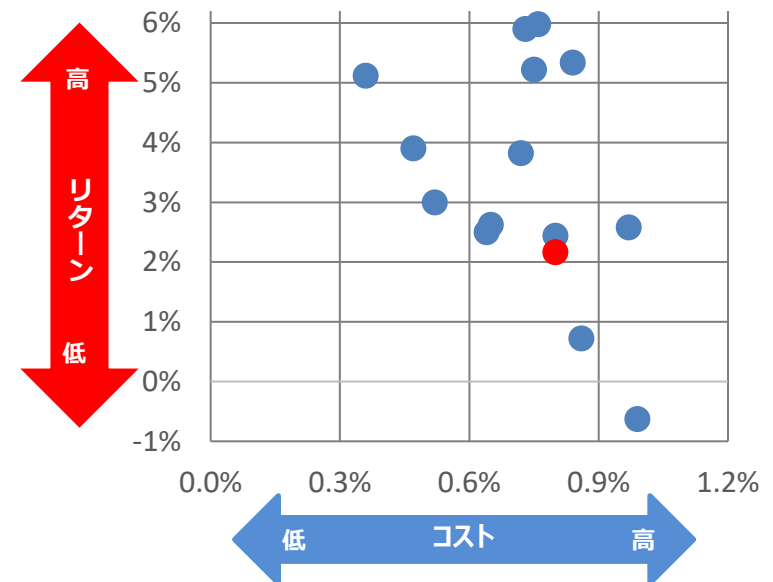
・解約返戻金は基準日時点の為替レートで円貨換算しており、満期まで保有した場合や、外貨で受け取る場合の評価とは異なります。

7. 共通KPI（外貨建保険）（4）外貨建保険預り残高上位20銘柄の「コスト・リターン」

2026年3月末時点における外貨建保険の銘柄別平均コストは0.72%、平均リターンは4.76%となりました。

（2026年3月末基準）

No	銘柄名	コスト	リターン
1	プレミアシップ（外貨建）	0.75%	5.22%
2	プレミアプレゼント	0.80%	2.44%
3	ロングドリームGOLD 3	0.84%	5.34%
4	ファイブ・ステップUS	0.36%	5.12%
5	ロングドリームGOLD 2	0.76%	5.98%
6	プレミアベスト	0.72%	3.82%
7	ロングドリームGOLD	0.64%	2.50%
8	プレミアプレゼント2	0.99%	-0.63
9	プレミアストーリー 2	0.65%	2.62%
10	ロングドリームプラス	0.47%	3.90%
11	プレミアストーリー 3	0.73%	5.90%
12	アドバンテージ・セレクトPG	0.52%	3.00%
13	プレミアカレンシー3	0.86%	0.72%
14	プレミアジャンプ3・年金（外貨建）	0.97%	2.58%
15	プレミアカレンシー・プラス2	0.80%	2.16%



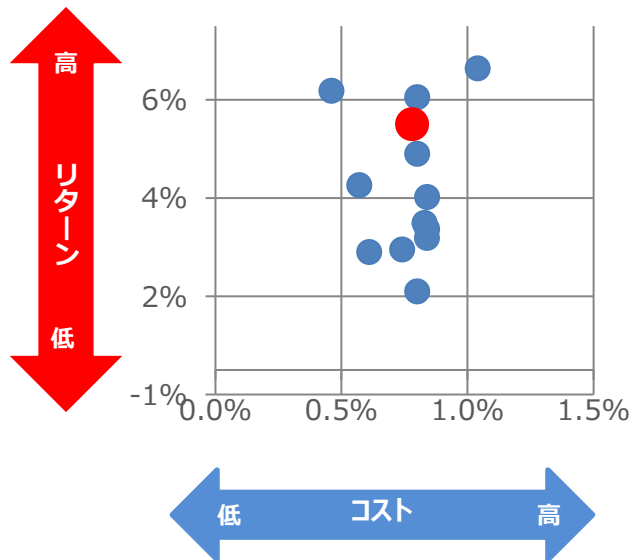
残高加重平均値（●）	コスト	リターン
	0.72%	4.76%

- 当行が募集を行った外貨建一時保険のうち、基準日に5年以上経過している契約で基準日時点の解約返戻額+基準日時点の既支払額の合計額で上位銘柄のコストとリターン関係を示したものです。
- 基準日時点で解約済みの契約、年金の支払いが開始している年金契約（据置期間の契約も含む）は除外しています。
- 各銘柄のコストは、基準日に5年以上経過している契約について、各契約の新契約手数料率と継続手数料率（支払累計）の合計値を契約期間（経過月数）で年率換算したものを、各契約の一時払保険料で加重平均して算出しています。
- 各銘柄のリターンは、基準日に5年以上経過している契約について、各契約の契約時点の一時払保険料に対する基準日時点の解約返戻金額+基準日までの既支払金額の増加率を年率換算したものを各契約の一時払保険料で加重平均して算出しています。

7. 共通KPI（外貨建保険）

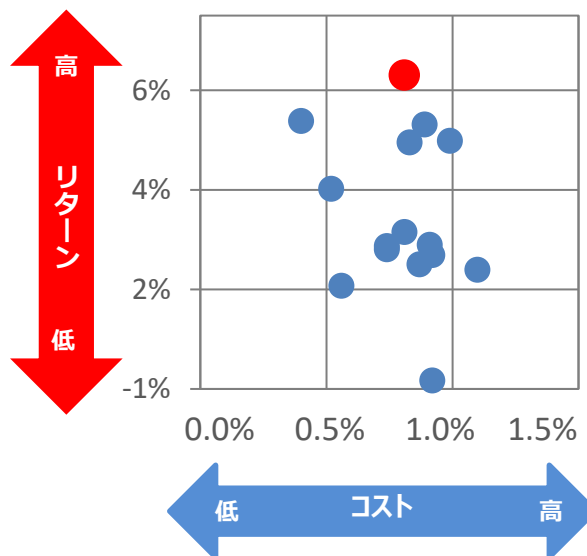
外貨建保険預り残高上位20銘柄の「コスト・リターン」

【2024年3月末時点】



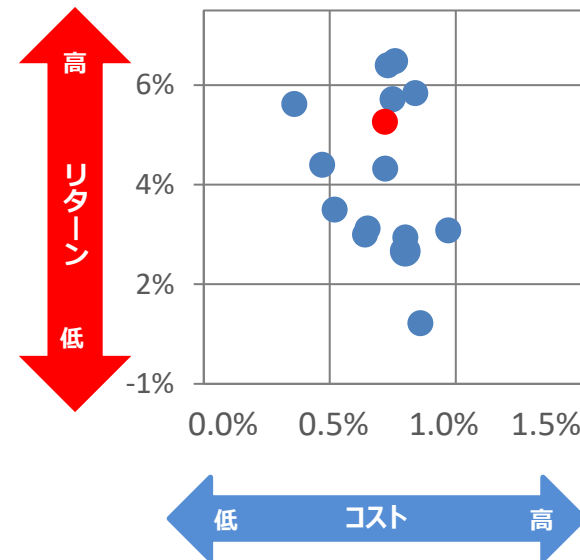
残高加重平均値 (●)	コスト	リターン
	0.78%	5.00%

【2025年3月末時点】



残高加重平均値 (●)	コスト	リターン
	0.81%	5.80%

【2026年3月末時点】



残高加重平均値 (●)	コスト	リターン
	0.72%	4.76%